Presentación Corporativa Banco Consorcio

Junio 2022

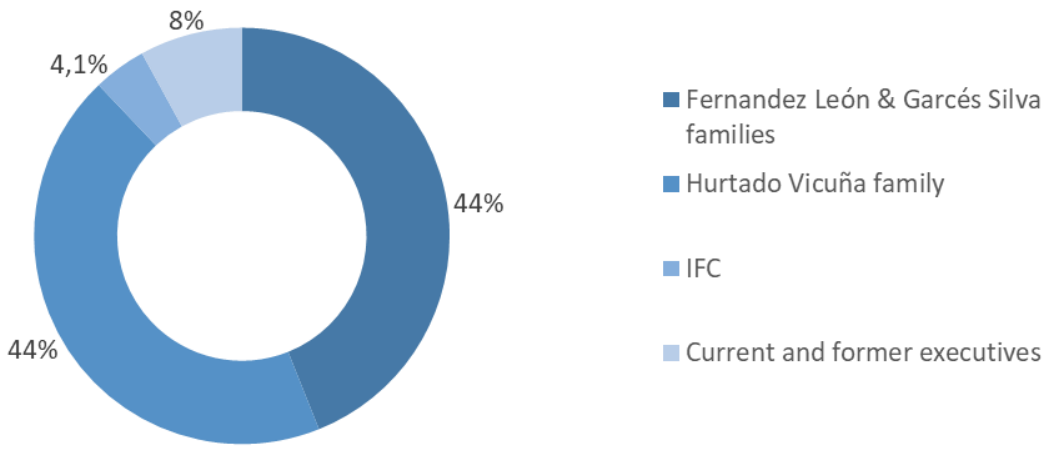
CONSORCIO
BANCO

Compromiso y Soporte de Consorcio

Desde 1916: Más de un Siglo de Exitosa Historia

- Uno de los grupos de servicios financieros más importantes del país
- El mayor grupo asegurador del mercado
- 4 líneas de negocio: seguros (vida y generales), previsión, ahorro y servicios bancarios
- Marca reconocida y bien posicionada
- IFC entra con el 8,24% de participación en Junio de 2016
- Más de 1 millón de clientes en el negocio asegurador y más de 150.000 en el negocio bancario

Estructura de la Propiedad



Consorcio en Números a Diciembre 2021 (US$ MM)

Balance		Resultado
19.653	1.408	402
Activos	Patrimonio	Utilidad LTM

Clasificación de Riesgo		Rentabilidad	
AA- FitchRatings	AA- Feller.Rate	2,2%	27,6%
		ROAA LTM	ROAE LTM

Participación – Market Cap a Diciembre 2021 (US$ MM)

entel	33%	1.019
Coca-Cola ANDINA	10%	1.913
PUCOBRE	52%	662
Otras participaciones	FFV, SANTO TOMÁS	

CONSORCIO

Visión y Objetivos Consorcio Financiero

Visión: Ser una compañía que resuelve todas las necesidades financieras de nuestros clientes, entregándoles la mejor experiencia personal y digital, sustentada en nuestra capacidad de conocerlos y personalizando el servicio que les entregamos

- Duplicar la cantidad de clientes, aumentando la vinculación
- Crecer el número de clientes digitales
- Ser el referente de experiencia en Servicios Financieros
- Ser una empresa líder en la atracción y retención de talentos
- Generar valor económico sostenible

CONSORCIO

Consorcio y Nuestra Relación con la Comunidad

Fundación Consorcio

- Fundación Consorcio fue creada en 1987 para contribuir al desarrollo social del país.
- Desde 2001, Fundación Consorcio provee educación de calidad en el área de Bajos de Mena en Puente Alto, uno de los sectores mas vulnerables de Chile y, desde el año 2018, coopera con la Fundación San José para la adopción.
- Los esfuerzos de educación se centran en la mejora de los métodos de enseñanza y formación integral de los estudiantes, así como incorporar al Colegio Monte Olivo como parte activa de la comunidad.

Hitos del Colegio Monte Olivo

- Creación de dos nuevas subdirecciones: académica y de formación, para potenciar el liderazgo educativo y el logro de nuestra misión educativa.
- Apertura de las terceras secciones en quinto y sexto básico, dejando esos niveles con menos estudiantes por sala para elevar el nivel de enseñanza.
- Realización de Jornadas de Convivencia Escolar y recreos entretenidos, en las cuales el colegio se ha abocado a la reflexión y desarrollo de actividades para la contención emocional y resolución pacífica de conflictos.
- Inicio de actividades de talleres extraescolares con variedad de áreas formativas, deportivas, culturales, artísticas, académicas. Particularmente el lanzamiento de la Orquesta Juvenil con 35 alumnos y tales instrumentos violín, contrabajo, flauta traversa y piano.
- Realización de convenio con el Preuniversitario Pedro de Valdivia para 51 estudiantes de cuarto medio para que tengan mejor acceso a la educación superior.
- Aplicación del Programa Fluidez Lectora, lo que fortalece el nivel de comprensión de lo leído.
- Adquisición de televisores para las aulas y tablets para docentes, a fin de reforzar el modelo pedagógico centrado en el aprendizaje activo y desarrollo de habilidades.
- Retorno a las tutorías vocacionales presenciales para cuarto medio con colaboradores de Consorcio.

Hitos Fundación San José

- Voluntariado corporativo con visitas semanales a los niños del Hogar Santa Bernardita, Celebraciones, actividades lúdicas y salidas recreativas.
- Asesoría en migración de sistemas informáticos y capacitaciones al personal administrativo.
- Terapias y apoyo para el desarrollo neuronal y de habilidades socio emocionales de los niños.
- Ofrecimiento y utilización de espacios en edificio corporativo, para la realización de talleres y capacitación para el personal de la fundación.

Fundación Forge

- Generación de oportunidades laborales para jóvenes talentos en contexto de vulnerabilidad, capacitados por la fundación.

San José FUNDACIÓN PARA LA ADOPCIÓN

FORGE FUNDACIÓN

Estructura de Consorcio a Junio 2022

99,86%

Consorcio Seguros de Vida

Activos	US$8.863 MM
Patrimonio	US$865 MM

- AA- / AA+ (1)
- Seguros de Vida y Salud
- Seguros con Ahorro
- Rentas Vitalicias
- APV

100%

CN Life Seguros de Vida

Activos	US$986 MM
Patrimonio	US$110 MM

- AA / AA+ (1)
- Rentas Vitalicias
- Seguros de Invalidez y Sobrevivencia (SIS)

100%

Consorcio Seguros Generales

Activos	US$143 MM
Patrimonio	US$32 MM

- AA- / AA- (1)
- Seguros de Auto
- Seguros de Hogar
- Seguro Obligatorio de Accidentes Personales

100%

Banco Consorcio

Activos	US$8.282 MM
Patrimonio	US$677 MM

- AA- / AA- (1)
- Banca Personas
- Banca Empresas
- Corredora de Bolsa

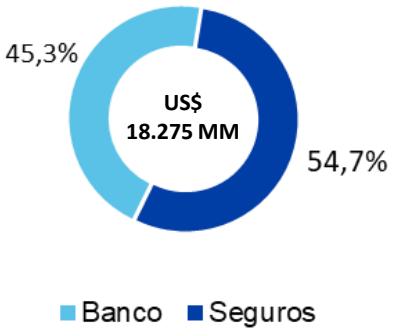
Proporciones del Banco y la Aseguradora

Participaciones Menores

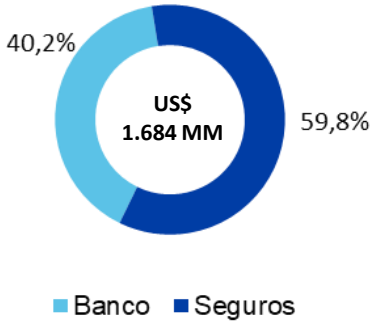
LarrainVial Asset Management	25%
Compass Group	15%
La Positiva Vida	40%

Banco y Seguros (Vida + Life + Generales)

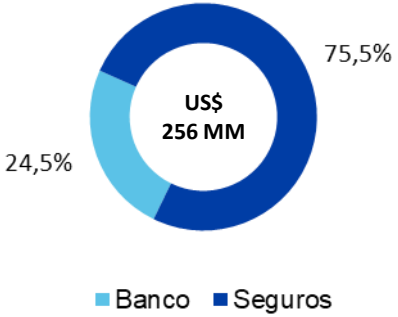
Activos Totales



Patrimonio Totales



Total Utilidades LTM



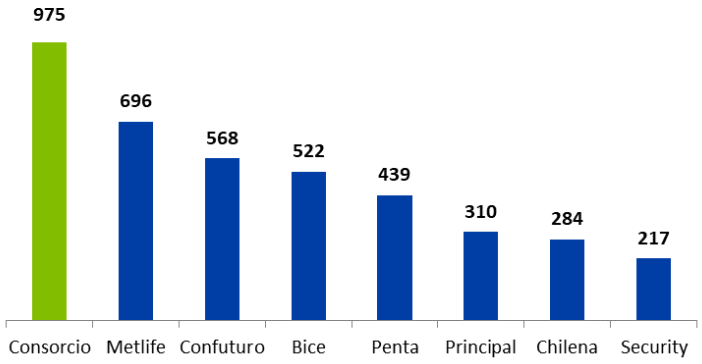
Junio 2022 | Dólar 932,08 | (1): Feller Rate/Fitch ratings, 2021

CONSORCIO

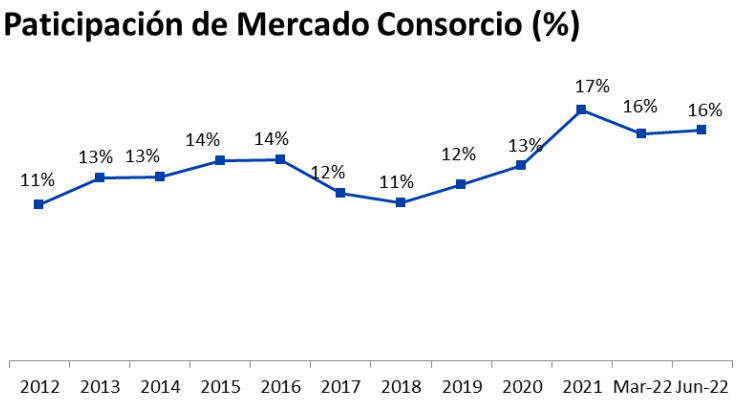
Consorcio [1] en la Industria de Seguros de Vida

- Las compañías de seguros de vida Consorcio son las de mayor capitalización de la industria
- Consorcio es la empresa con mayor activos bajo administración de la industria

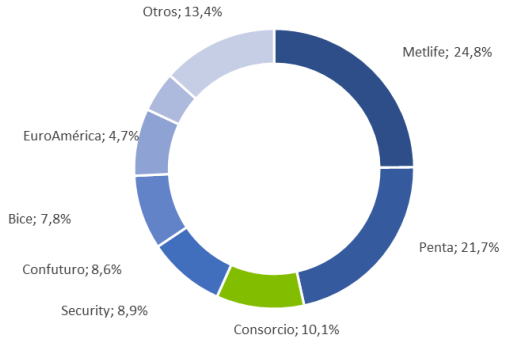
Patrimonio US$ MM



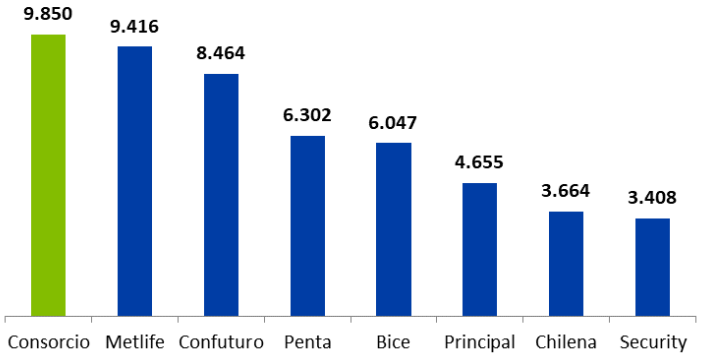
Participación de Mercado (%)



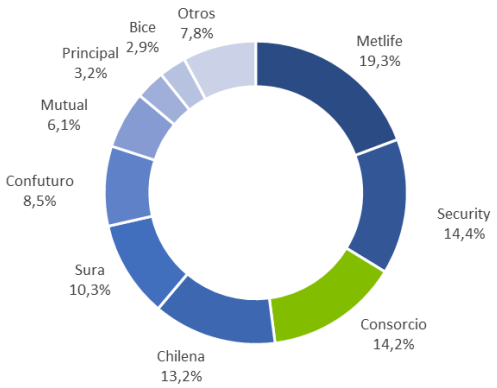
Participación de Mercado Rentas vitalicias



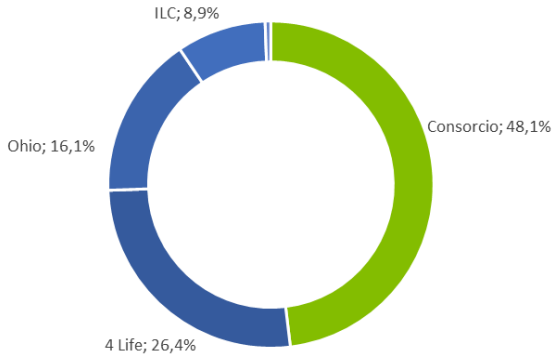
Activos totales US$ MM



Participación de mercado Seguro de Vida Individual



Participación de mercado de SIS



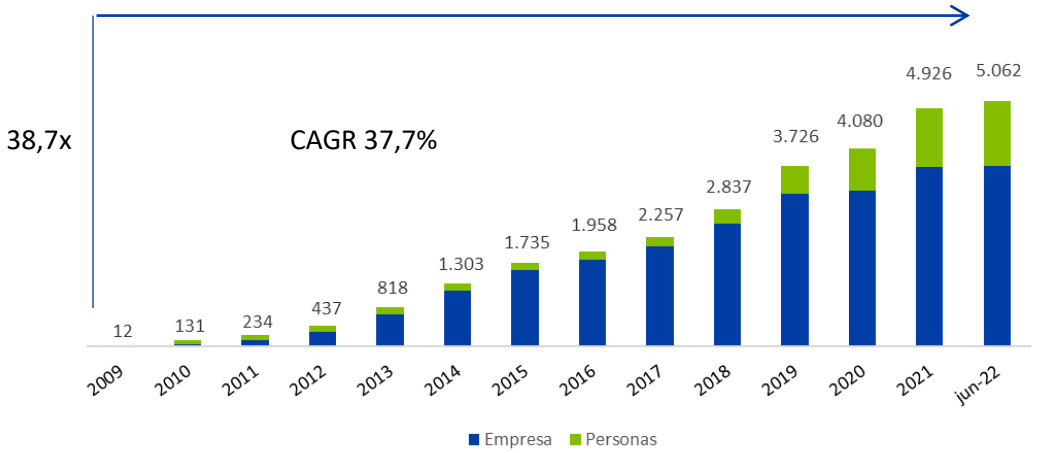
Junio 2022 | Dólar 932,08 | Fuente: AACh | (1) Consorcio = CNS Vida + CN Life

Banco Consorcio en Una Mirada

Banco universal, bien capitalizado y de rentabilidad competitiva

- Fundado en 2009 tras la compra del Banco Monex
- Miembro del grupo Consorcio Financiero, uno de los principales conglomerados de servicios financieros del país
- Las principales áreas de negocio del Banco son: Personas, Empresas, Finanzas y Corredores de Bolsa
- +150.000 clientes

Evolución de Colocaciones Brutas[1] (US$ MM)



Participación de Mercado 0.1% → 2.0%

Resultados LTM a Junio 2022 (US$ MM)

Activos	US$ 8.282 MM
Patrimonio	US$ 677 MM
Utilidad (LTM)	US$ 97 MM

Banco Consorcio en la Industria

	Banco Consorcio	Industria
ROAE[2]	15,45%	20,63%
Índice de Basilea	18,46%	15,26%
Crecimiento Coloc. LTM	2,41%	4,35%
Eficiencia	25,74%	38,58%
Feller Rate	AA-	
Fitch:	AA-	
Fitch Internacional:	BBB	
S&P Global	BBB	

CONSORCIO

Junio 2022 | Dólar 932,08 | (1) Excluye colocaciones interbancarias y colocaciones en el extranjero | (2) CMF

Historia de Banco Consorcio

1999
- Nace Consorcio Financiero, de propiedad 100% nacional
- Lanzamiento de estrategia de diversificación del grupo

2000
- Consorcio Financiero consigue autorización para entregar créditos hipotecarios
- Se crea Consocio Créditos Hipotecarios y Consorcio Corredores de Bolsa

2003
- Lanzamiento de primera Corredora de Bolsa online en Chile (www.ccbolsa.cl)

2004
- Nace Consorcio Tarjetas de Crédito

2009
- Banco Consorcio nace con la compra de Banco Monex

2010
- Se integran en el Banco las áreas de Créditos Hipotecarios, de Consumo y Tarjetas de Crédito

2010-2014
- Incremento de capital en el Banco por un total de US$ 408 MM para fortalecer el crecimiento

2011
- Banco Consorcio realiza su primera oferta pública a través de un bono subordinado por US$ 70 MM

2013
- Lanzamiento de la primera Cuenta Preferente 100% online

2014
- Exitosa colocación de bono subordinado y bono senior por US$ 180 MM
- Adquisición de US$51 MM para Consorcio Corredores de Bolsa

2015
- Banca Virtual extiende la red de atención desde Arica a Puerto Montt, con un modelo único en el mercado
- US$ 60 MM en crédito a largo plazo con IFC para financiar proyectos de ERNC
- Feller Rate, sube la clasificación de solvencia desde A+ a AA-

2016
- IFC suscribe aumento de capital de US$ 140 MM en Consorcio Financiero por una participación del 8,23%.
- Consorcio Financiero suscribe aumento de capital por US$ 70 MM en Banco Consorcio
- US$ 250 MM en colocación de bonos a 2,5 y 25 años

2017
- Clasificadora de Riesgo Fitch Ratings otorga clasificación internacional a Banco Consorcio en BBB
- Se emiten bonos por un total de US$ 338 MM durante el año
- Banco Consorcio lanza Cuenta Corriente para Banca Empresa
- Se lanza aplicación móvil de Banca Personas

2018
- Consorcio Corredores de Bolsa lanza “Tu APV Flexible”, producto 100% online
- Banco Consorcio lanza “Banca Plus” apuntando a clientes de un mayor segmento

2019
- Renovación, unificación de la marca y unidades de negocios a nivel grupo

2020
- Banco Consorcio realiza de manera exitosa el lanzamiento de la portabilidad financiera en un plazo menor a 90 días

2021
- Focalizado en Comex, Leasing y proyectos de Factoring

CONSORCIO

Posición en la Industria de Banco Consorcio

Industria Bancaria en Chile – Junio 2022, US$ MM

	Bancos	Capital Básico	Coloc. Brutas	Activos	Crec. Real Coloc. LTM (%)	Basilea (% May-22)	ROAE Medio (%)
	BCI	5.897	58.922	98.382	13,6	12,9	15,8
	Banco de Chile	5.618	45.775	68.916	-0,4	17,7	28,5
	Banco Santander	4.554	48.519	89.957	-1,0	16,3	26,5
	Itaú Corpbanca	4.119	33.904	51.221	4,4	15,5	12,2
	Scotiabank	3.321	40.203	58.844	7,6	12,6	17,8
	Banco Estado	3.055	39.068	69.880	-1,1	12,9	28,6
	Banco Falabella	1.026	5.713	9.216	19,9	19,8	19,0
	Banco Bice	946	9.750	13.178	5,1	14,5	20,4
	Banco Security	925	8.982	12.387	1,5	14,5	16,3
10	Banco Consorcio	801	5.988	9.797	2,4	18,3	15,5
	BTG Pactual	553	2.117	3.842	19,5	20,6	14,7
	JP Morgan	424	7	2.305	---	31,6	13,7
	Banco Internacional	309	3.257	5.574	2,3	16,0	18,3
	Banco Ripley	283	1.112	1.562	20,6	17,9	13,6
	China Const. Bank	163	298	428	26,2	52,7	5,3
	HSBC Bank	127	220	2.574	74,7	14,7	12,3
	Bank of China	29	6	53	---	162,8	-12,3
	Banco do Brasil	0	0	0	0,0	0,0	0,0
	Industria	**32.151**	**303.843**	**498.117**	**4,4**	**15,0**	**20,6**

Participación de Mercado

Créditos Totales → 2,0%

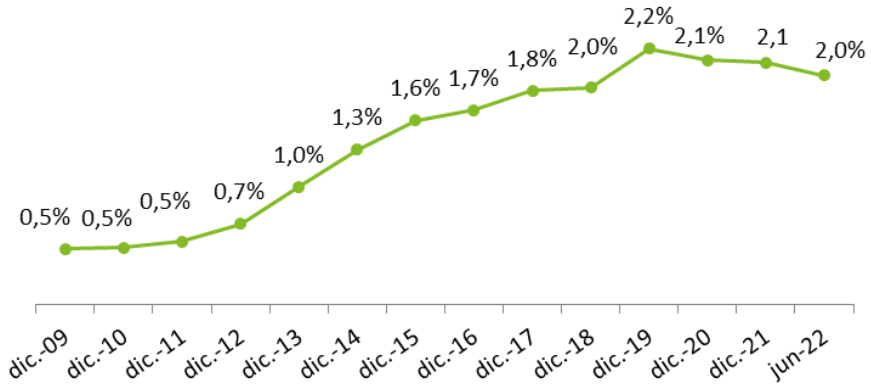
- Comerciales → 2,6%
- Consumo → 0,3%
- Vivienda → 1,6%*

*(2,1% incl. portafolio admin.)

Capital Básico → 2,5%

Activos → 2,0%

Evolución de Participación de Mercado de Colocaciones (%) (1)



 Junio 2022 | Dólar 932,08 | Fuente: CMF | (1) Solo colocaciones chilenas

Banco Consorcio y sus Focos Estratégicos

Ser un banco universal centrado en el cliente e integrado a consorcio

Integración con Consorcio

Mejorar Vinculación y Cross Selling

Fortalecimiento Tecnológico para Banca Digital, Moderna y Segura

Diversificación de Fondeo Local e Internacional

Generar Cultura de Servicio y Agilidad en la Atención

Lanzar Nuevos Servicios para Completar Nuestra Oferta

Ampliar y Diversificar Canales de Venta y Atención

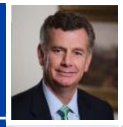
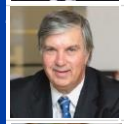
Mantener Eficiencia en Costos

Obtener ROE Superior al 15%

CONSORCIO

Gobierno Corporativo de Banco Consorcio de Primer Nivel y Destacada Experiencia

Directorio

Presidente		**Patricio Parodi Gil** Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School
Directores		**José Miguel Alcalde Prado *(Independiente)*** Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
		Cristián Arnolds Reyes Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA Wharton School of Business
		Richard Büchi Buc *(Independiente)* Ingeniero Civil, Universidad de Chile MBA Wharton School of Business
		Cristián Cox Vial Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
		Jose Antonio Garcés Silva Ingeniero Comercial, Universidad Gabriela Mistral MBA Universidad de los Andes
		**Pedro Hurtado Vicuña** Ingeniero Industrial, Universidad de Chile
		Ana María Rivera Tavolara Administrador de Empresas Miami Dade College
		José Miguel Ureta Cardoen *(Independiente)* Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile MBA, Harvard Business School

- En las instancias de Gobierno Corporativo, el Banco dirige y gestiona sus riesgos crediticio, financiero y operacional, estableciendo directrices a través de la autorregulación y siguiendo su marco de valores
- Los comités, donde participan miembros del directorio y ejecutivos, realizan un análisis en profundidad de materias abordadas y asisten al directorio en la discusión de las políticas y lineamientos generales

Comités y frecuencia

- Directorio → Mensual
- De Auditoría → Mensual
- Superior de Créditos Comerciales → Semanal
- De Desarrollo de Negocios → Quincenal
- De Activos, Pasivos y Riesgo Financiero → Quincenal
- De Riesgo Operacional → Mensual
- De Prevención de Lavado de Activos → Mensual
- De Cartera, Riesgo de Crédito y Cobranza → Mensual
- De Personas y Cultura → Mensual
- De Gestión ambiental → Semestral
- Comité de Factoring → Mensual
- Comité Experiencia Clientes y Segmentos → Mensual

CONSORCIO

Gobierno Corporativo de Banco Consorcio de Primer Nivel y Destacada Experiencia

Comité Ejecutivo

Gerente General

Ignacio Ossa G. (26/18) [1]
Ingeniero Comercial, Universidad de los Andes
MBA, INSEAD

Gerentes

Fernando Agüero A. (21/21)
Gerente Banca Empresas
Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
MBA, IESE

José Luis Barrenechea D. (22/7)
Gerente de Tecnología
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
MBA Universidad Católica de Chile

Mara Forer I. (31/13)
Gerente de Finanzas
Ingeniero Comercial, Universidad de Chile

Gonzalo Gotelli M. (29/12)
Gerente de Operaciones
Ingeniero Civil, Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas, Universidad de Chile
Magíster en Dirección Tributaria, UAI

Raquel Concha H. (26/1)
Contralor
Contador Auditor, Universidad de Santiago

Pablo Lillo D. (21/16)
Gerente General Corredora de Bolsa
Abogado, Universidad de Chile
Máster en Finanzas, Universidad del Desarrollo

Gerentes

Ramiro Méndez M. (23/8)
Gerente Sucursales Corporativo
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile

Eduardo Loli C. (24/3)
Gerente de Recursos Humanos Corporativo
Ingeniero Comercial
Administración de Empresas, Universidad Lima, Perú

Francisco Pérez O. (13/7)
Gerente Comercial Corporativo
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
MBA, Universidad de Chicago

Jaime Riquelme B. (29/18)
Gerente de Riesgo
Ingeniero Comercial, Universidad de Santiago
Magíster en Finanzas, Universidad de Chile

Raimundo Tagle S. (31/18)
Gerente de Marketing Corporativo
Ingeniero Comercial, Universidad Católica de Chile
MBA, UAI

Gonzalo van Wersch M. (12/12)
Gerente de Desarrollo y Gestión Corporativo
Ingeniero Civil, Universidad Católica de Chile
MBA, Universidad de Chicago

Álvaro Larraín P. (16/16)
Gerente Legal y Cumplimiento
Abogado, Universidad Diego Portales
MBA, Universidad Católica de Chile
Magíster en Derecho de los Negocios, UAI

(1) Años de experiencia / Años en Consorcio

Estrategia Banco Consorcio

- 4 Líneas de Negocios: Personas, Empresas, Corredores de Bolsa y Finanzas
- Oferta de servicios y productos diferenciados, buscando la satisfacción de cada cliente
- El éxito de nuestra estrategia se ha reflejado en un crecimiento sostenido en los créditos y rentabilidad

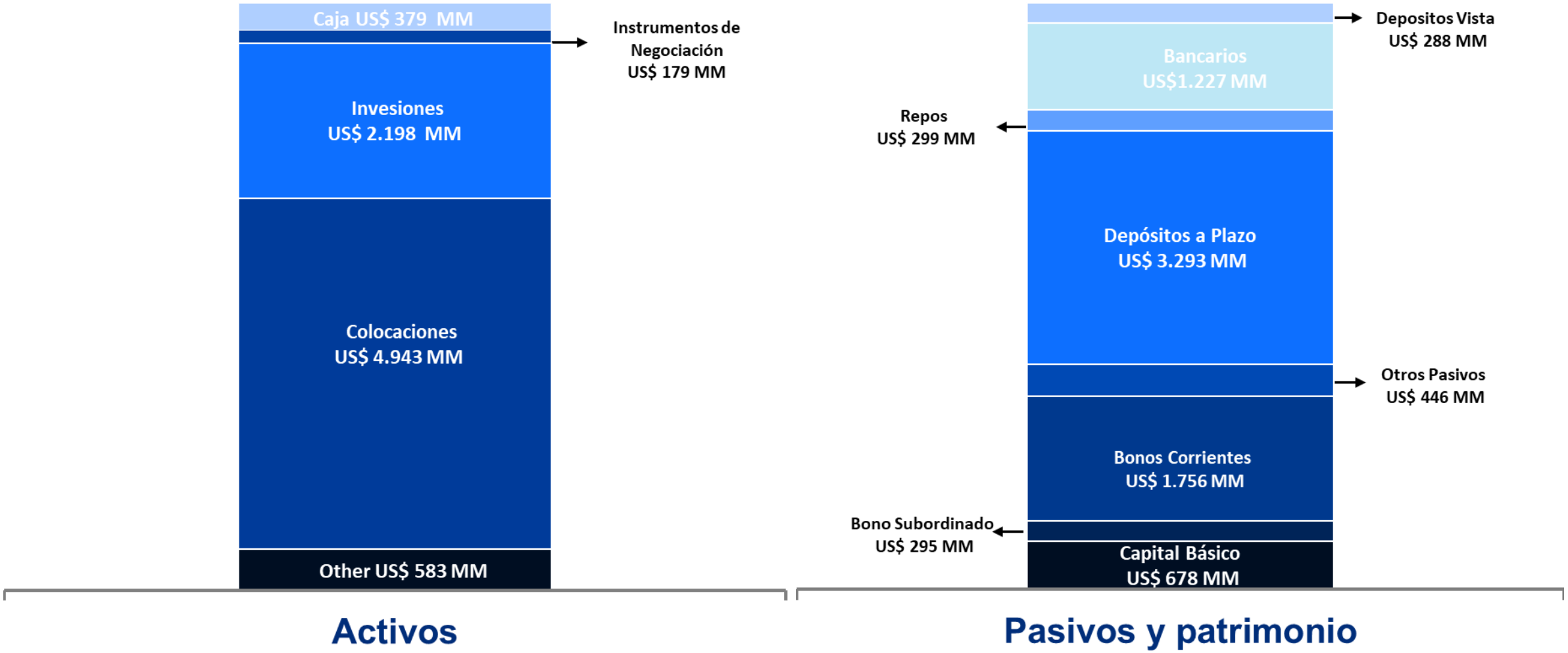
Líneas de Negocios y Oferta de Productos – Marzo 2022

	BANCA PERSONAS	BANCA EMPRESAS	CORREDORA DE BOLSA	FINANZAS
Oferta de Productos	Créditos de Consumo Créditos Hipotecarios Tarjeta de Crédito Cuenta Preferente Depósito a Plazo Cuenta Plus	Créditos Comerciales Financiamiento Inmobiliario Factoring Leasing Comex	Acciones Fondos Mutuos Renta Fija Depósito a Plazo Pactos APV	Monedas Extranjeras Derivados Depósitos a Plazo Captaciones Pactos
Clientes	91.181	1.934	64.078	302
Margen Operacional LTM	US$ 29,1 MM 21%	US$ 19,7 MM 14,3%	US$ 29,1 MM 21%	US$ 60,5 MM 43,7%
Activos [1]	US$ 1.325 MM 16%	US$ 3.737 MM 41,1%	US$ 308 MM 3,7%	US$ 2.069 MM 25%

Junio 2022 | Dólar 932,08 | (1) Hay US$ 843 MM (10,2%) de los Activos que pertenece a Otros

CONSORCIO

Balance Consolidado Banco Consorcio: Marzo 2022



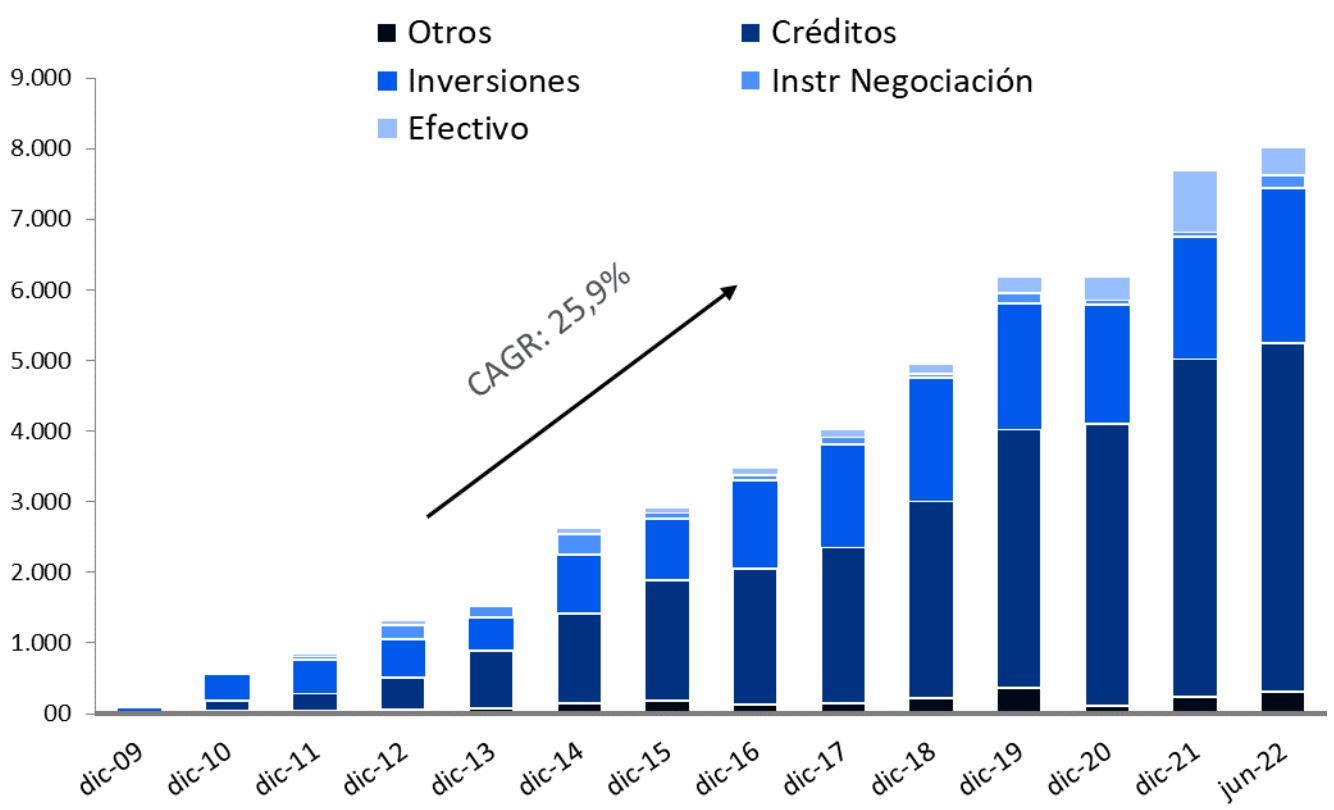
Total: US$ 8.282 MM

CONSORCIO

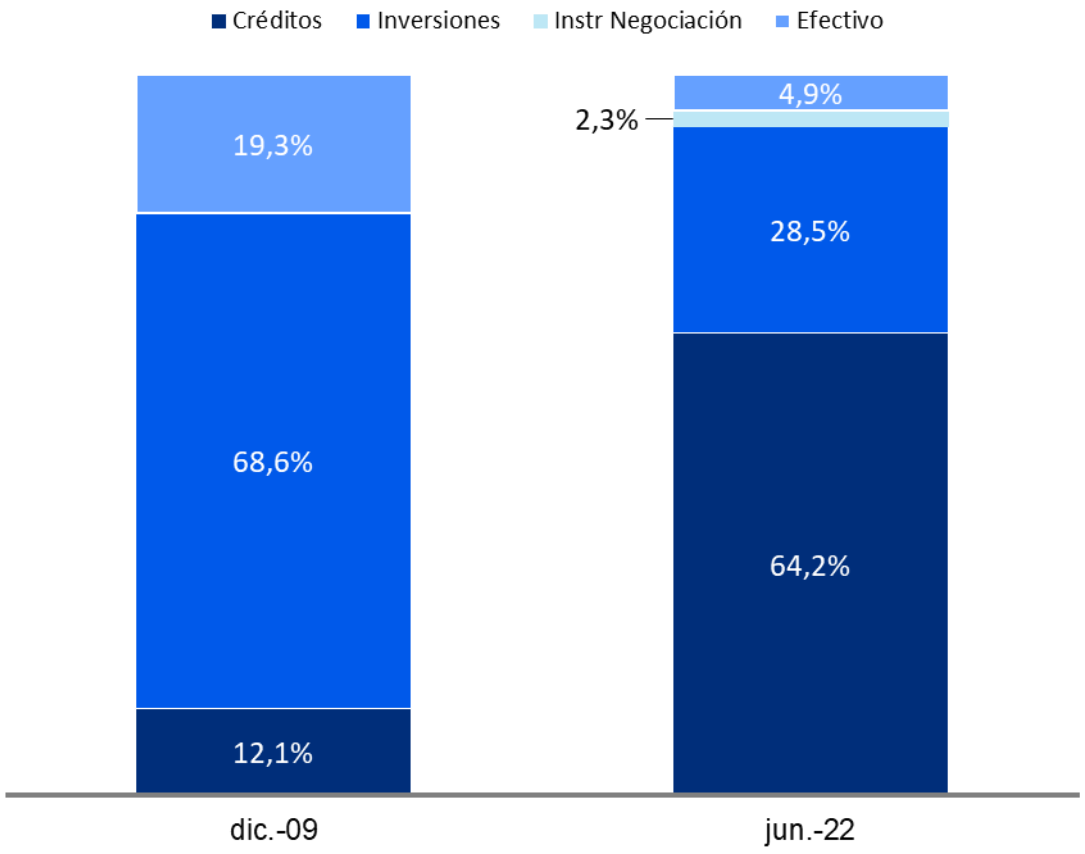
Continuo Crecimiento de los Activos de Banco Consorcio

- Desde el año 2009, el crecimiento anual compuesto (CAGR) de los activos es de un 25,9%, con un cambio en el mix

Activos (US$ MM)



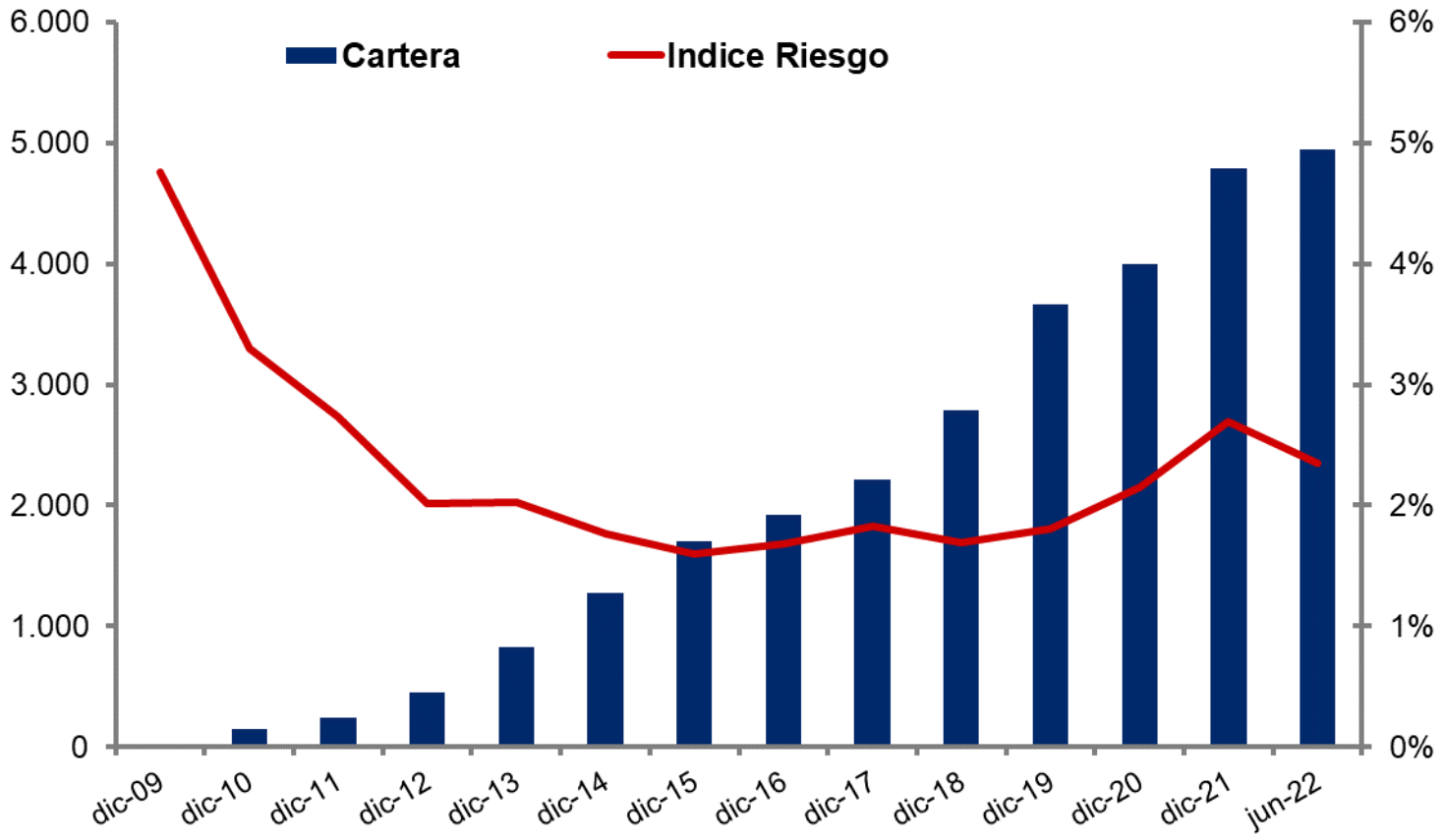
Mix de Activos Relevantes



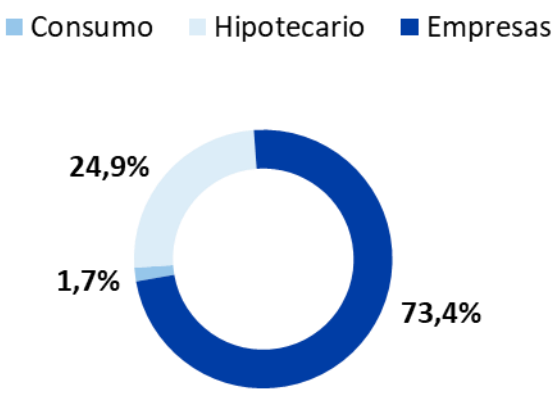
Con un Aumento Orgánico de la Cartera de Colocaciones de Banco Consorcio

- A Marzo de 2022, Banco Consorcio tiene una cartera de US$ 4.943 MM, con un índice de riesgo de 2,35%

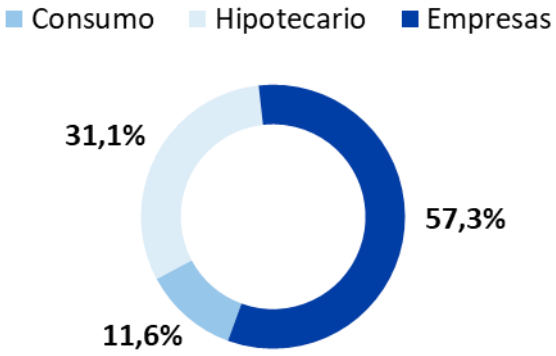
Cartera (US$ MM) y Provisiones



Banco Consorcio



Industria

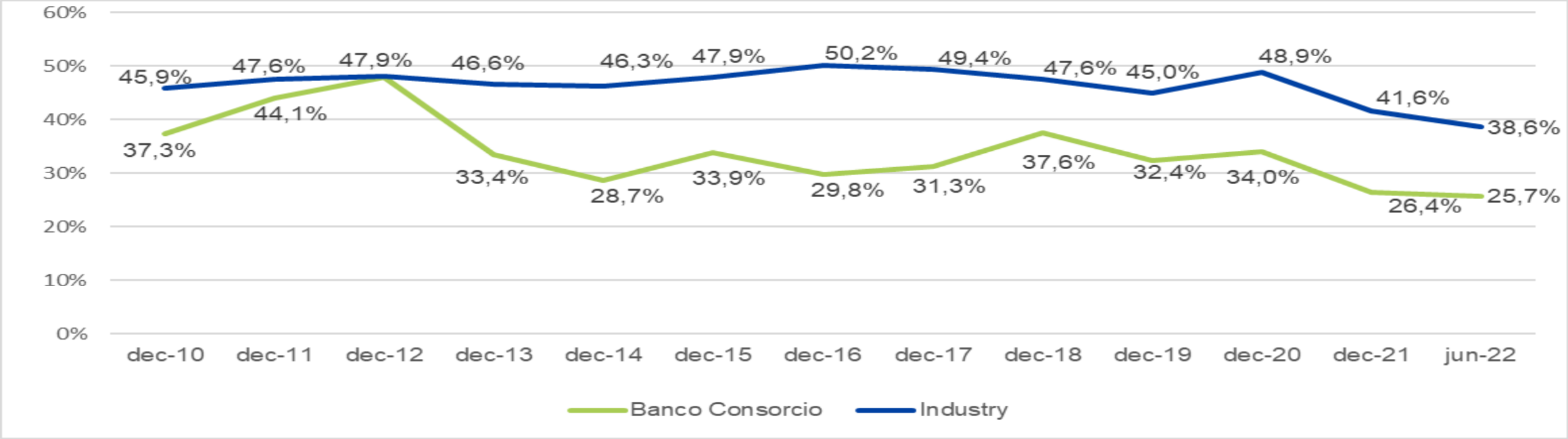


CONSORCIO

Eficiencia de Banco Consorcio

- Consorcio está enfocado en canales remotos y fuerza de venta directa, en vez de la utilización de sucursales de un alto costo
- Desde que Consorcio asumió la administración del banco, ha mostrado una significativa mejora en la eficiencia, constantemente bajo el promedio de la industria
- A Marzo del 2022, la eficiencia de Consorcio fue de un 25,7% y el Sistema Bancario un 38,6%

Evolución Índice Eficiencia (Gastos de Apoyo / Resultado Operacional Bruto) (1)



Junio 2022 | Fuente: CMF | (1) La eficiencia es un valor acumulado desde el inicio del año

CONSORCIO

Clasificación de Riesgo

Feller Rate | “AA-” | Octubre 2021

- “La clasificación de Banco Consorcio se fundamenta en un respaldo patrimonial fuerte y en la capacidad de generar un perfil de negocios, perfil de riesgo y fondeo, y liquidez, calificados como adecuados.”

Fitch Ratings | Local: “AA-” | Internacional: “BBB” | Octubre 2021

- “Las clasificaciones nacionales de largo plazo de Banco Consorcio están impulsadas por su calidad crediticia intrínseca. Es decir, no están influenciadas por el soporte extraordinario que podría provenir de su controlador, Consorcio Financiero S.A.”

S&P Global Ratings | Local: “BBB” | Internacional: “BBB” | Enero 2022

- “El banco también tiene una sólida base de capital respaldada por ingresos estables e inyecciones de capital que brindan suficiente protección para mantener su estrategia comercial.”

Clasificaciones de Riesgo

Risk Rating	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Jun-22
Feller Rate	A	A	A	A+	A+	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
Local	Stable	Stable	Positive	Stable	Positive	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
ICR	A	A	A+	A+	A+	A+	AA-	AA-	-	-	-	-	-
Local	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	-	-	-	-	-
Fitch Ratings	-	-	-	-	-	-	-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-
Local	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable
Fitch Ratings	-	-	-	-	-	-	-	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB
International	-	-	-	-	-	-	-	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable	Stable

Junio 2022 | Fuente: Feller Rate y Fitch Ratings

CONSORCIO

Estado de Resultado Banco Consorcio Marzo US$MM

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	mar-22
Margen Operacional												
Banca Personas	6,7	5,6	7,7	10,5	11,4	9,6	9,2	8,5	5,3	14,9	24,1	29,1
Banca Empresas	1,8	3,9	6,1	24,1	30,7	33,5	36,2	40,2	36,4	46,4	14,3	19,7
Finanzas	11,0	10,9	25,4	26,8	10,1	27,5	30,1	24,0	59,4	24,2	61,4	60,5
Corredora de Bolsa	0,0	0,0	0,0	6,5	6,9	10,7	10,7	9,6	11,3	5,1	23,5	29,1
Total	**19,5**	**20,4**	**39,1**	**67,9**	**59,0**	**81,3**	**86,1**	**82,3**	**112,5**	**90,6**	**123,3**	**138,4**
Total Gasto Fijo	**-8,6**	**-9,8**	**-12,4**	**-15,3**	**-15,2**	**-17,9**	**-20,1**	**-24,1**	**-30,8**	**-27,5**	**-35,1**	**-32,4**
Resultado Operacional	**10,9**	**10,5**	**26,8**	**52,6**	**43,8**	**63,4**	**66,0**	**58,2**	**81,7**	**63,1**	**88,2**	**106,0**
Impuesto a la Renta	**-1,5**	**-1,4**	**-4,3**	**-6,4**	**-5,9**	**-12,2**	**-13,7**	**-11,9**	**-13,9**	**-8,8**	**-11,7**	**-8,9**
Resultado	**9,4**	**9,2**	**22,4**	**46,3**	**37,9**	**51,2**	**52,2**	**46,3**	**67,8**	**54,2**	**76,5**	**97,1**
Col. Brutas	233,8	437,0	818,2	1.302,7	1.734,6	1.957,6	2.256,5	2.837,1	3.726,5	4.080,4	4925,9	5062,2
Capital Básico	81,2	193,6	214,0	274,0	306,7	414,3	451,3	450,6	556,4	640,9	600,5	677,5
ROE	12,2%	7,5%	11,5%	18,3%	12,7%	14,8%	12,1%	10,3%	12,7%	9,8%	12,5%	16,8%

CONSORCIO

- Razón social: **Banco Consorcio**
- Rut: 99.500.410-0
- Dirección Casa Matriz: El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes
- Teléfono: +56 2 2787 1800
- Dirección Web: www.bancoconsorcio.cl
- Auditores: PwC
- Código SBIF: 055
- Gerente General y Representante Legal: Francisco Ignacio Ossa Guzmán

CONSORCIO
BANCO